

AR49





PORT ARTHUR

S

L



19 Branches in the 6 Provinces of Eastern Canada.
225 representatives under the supervision of 23 division Managers.
Net assets under administration over **\$75,000,000**

THE PRESIDENT'S MESSAGE

It was in 1928, 35 years ago, that the first of the Savings and Investment Companies was formed; since then two other companies have come into being to form the Savings and Investment Group, made up of Savings and Investment Corporation, of Savings and Investment Corporation Mutual Fund of Canada Limited, and of Savings and Investment Trust Company.

This group of companies, which has become a financial power, exerts its influence in all sectors of savings, investment and trust administration. It owes its success to the ever present desire to help Canadians, whatever their means, save and invest in a constructive manner, improve their financial condition and better manage the profits acquired through their work or heritage.

This end had been attained, thanks to the constant growth of our varied services and the savings and investment plans which we offer to the public and which answer the needs and demands of the economy.

This brochure is aimed at informing our customers and the public about the wide range of results achieved.

Founded at the start of the great depression of The Thirties, the parent company, Savings and

Investment Corporation, had to surmount a great many difficulties from the very beginning. Thanks to the foresight and prudence of its administrators, it resisted the storm and survived, at a time when many businesses, seemingly more solid, foundered.

After this difficult start, the progress of the Savings and Investment Group was constant. During its 35 years of operations, it has not ceased to fill with success two vital economic functions: the improvement of the financial standing of individuals through savings, and the channelling of these savings toward productivity by putting them at the service of credit.

To attain the first objective, the Savings and Investment Group provides various savings and investment plans, at fixed interest or at variable yield and appreciation which allow the individual himself to settle upon and attain a savings target.

Certain medium-term, long-term or monthly payment plans fulfill the desire of many people to accumulate cash savings, to possess an estate, to provide their children with an education or to assure security for their retirement years. These allow the accumulation of capital without undue stress even for those whose income is modest. They create, through saving, a voluntary obligation which, for the vast majority, is the only solution to the problems of building up capital.

Other plans allow for those who already have capital to invest it in a rational and effective manner and to draw a profit and an attractive yield.

In all these plans, the Savings and Investment Group offers the choice between an investment at fixed interest and one at variable yield and appreciation or even a combination of both to ensure a perfectly balanced portfolio.

Savings and Investment Trust Company complements these savings and investment services by putting at the disposal of its customers a competent service of portfolio, property and trust manage-



ment, thus answering the many problems brought about by the complexity and constant fluctuation of legislation and taxation.

Thanks to these savings and investment plans, thousands of people have attained their financial independence and enjoy an affluence and security which they would have been unable to attain without the help of our plans.

To enable these savings to bear fruit, the Savings and Investment Group must invest them in mortgages, stocks and bonds and, by the same means, it attains its second goal, that of productively channelling savings by putting them at the service of credit.

The two terms, savings and credit, are often opposed; however, the two are intimately linked since, without savings, no credit is possible. It is the collective force of savings that constitutes the very source of credit on which our modern society is built. Without it, the consumer could not buy all the goods which are indispensable to his well-being. It is credit which allows our industries to tool up for the manufacturing and marketing of products. A factor of prosperity and of progress, it is possible only through organized savings put at the disposal of the manufacturer and the consumer.

The habit of hiding one's savings at the bottom of the drawer — mere hoarding — is a thing of the past. Today, thanks to companies such as ours, the public is gradually becoming educated in favor of more logical and productive savings, of savings put back into circulation in industry and commerce in the form of loans and investments, thus adding to the country's flow of credit.

The savings of a single person possess little economic strength, but amassed together the savings of hundreds and thousands of people become a great force. Savings thus contribute to commercial and industrial development which inevitably strengthens the economy. Savings are repaid for the services they render through interest and dividends which continue to grow in importance, and through the enjoyment of progress. This progress is made

possible by the participation of savings in the financing of the general economy. In our present economic system, savings has become a tool for the manufacturing of new riches.

It is this function of accumulating the savings of individuals that the Savings and Investment Group has fulfilled for the past 35 years. Because of these companies, millions of dollars entrusted to them by their thousands of customers have been put at the disposal of business enterprises and individuals.

The formation of capital, its productive investment, and the management of resulting profits, that, in a nutshell, is the function of the three Savings and Investment companies.

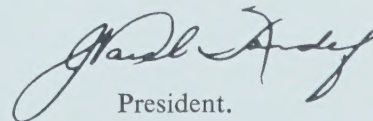
They bring to the thousands of customers who have confidence in us, as well as to the Canadian community, services of the utmost importance which constitute a contribution to the progress of Canada as a whole.

We have acquired this confidence, for which we sincerely thank the public, through the loyalty, competence and hard work of our internal and external personnel which is, undoubtedly, our finest asset. Their drive allows us to look to the future with enthusiasm and to anticipate unprecedented results ten years from now for our Group of Companies.

The pages that follow are designed to acquaint you more fully with the story of our financial group, the work of its pioneers, the balance sheet of its successes and the services offered to the public through its agencies.

We are very happy to present you with this brochure which, we hope, will be useful to all our customers, both present and future.

On behalf of the board of directors of our three companies, it is my pleasure to submit to you this record of our results.



President.

DIRECTORS

J. PAUL TARDIF, M.S.C.	President of Savings and Investment Corporation and of Savings and Investment Mutual Chairman of the Board of Savings and Investment Trust Company
L. F. MARTEL	Chairman of the Board of Savings and Investment Corporation Director of Savings and Investment Group
HENRI F. BEIQUE, P. Eng.	President of Savings and Investment Trust Company Director of the Savings and Investment Group
ANDRE VERGE, Q.C.	Secretary and Director of the Savings and Investment Group
JACQUES ANGERS, C.A.	Director of Savings and Investment Trust Company
MARCEL BELANGER, C.A.	Director of Savings and Investment Trust Company
PHILIPPE COTE, A.D.B.A.	Director of the Savings and Investment Group
HON. JACQUES FLYNN, Q.C.	Director of Savings and Investment Trust Company
L.-PHILIPPE GINGRAS	Director of Savings and Investment Corporation and of Savings and Investment Mutual
JEAN PAUL GUIMONT, C.G.A.	Director of Savings and Investment Trust Company
B. E. LECLERC	Director of Savings and Investment Corporation and of Savings and Investment Mutual
A. NOREAU	Director of Savings and Investment Corporation and of Savings and Investment Mutual
MAURICE SAMSON, C.A.	Director of Savings and Investment Corporation Mutual Fund of Canada Ltd.
FRIDOLIN SIMARD	Director of Savings and Investment Corporation
FRANK SPENARD	Director of the Savings and Investment Group
LEVIS TARDIF	Director of Savings and Investment Corporation and of Savings and Investment Mutual
JACQUES TASCHEREAU, N.P.	Director of Savings and Investment Trust Company
JEAN PAUL TREMBLAY	Director of Savings and Investment Trust Company



THIRTY-FIFTH ANNIVERSARY OF THE SAVINGS AND INVESTMENT GROUP

Thirty-five years is quite a span in a man's life; it is often more than half his lifetime. However, for an institution, it is no more than a cycle, a first stage towards new heights.

First stage:

Savings and Investment Corporation was established in 1928, with a modest capital. During that period of economic upheaval, a group of socially-minded businessmen decided to establish a new institution for the purpose of helping their fellow men improve their financial status. With courage and determination, the founding group undertook to convince friends and acquaintances to take advantage of its cumulative savings plan, modelled after the building societies. Their efforts were aimed at helping middle class people attain financial security, through home and property ownership. Their efforts soon obtained public acceptance, and quite a number of original members achieved their objective of securing their own home or investment property.

Second stage:

The experience acquired in the first stage of operations gradually led the Corporation to modify its basic certificate. It soon realized that in a young country as dynamic as ours, the volume of personal savings would increase substantially. Accordingly, the Corporation decided not to restrict its operations to one specialized feature of the economy.

It then arrived at a general investment formula, based on personal savings as embodied in the present guaranteed investment certificate. Without discarding its building society formula altogether, it expanded its services to include new savings plans, which would cover the full scope of savings and investment opportunities for the public. Its expanded services offered to its thousands of certificate holders a means of accumulating lump sum amounts, for the purpose of providing for the college education of their children, the accumulation of reserve funds for their businesses, capitalization or retirement funds for their old age, or again, made lump sums available for any other objective to be achieved in the future.

Third stage:

The fastest stage of its expansion started gaining momentum in 1948. A well synchronized and dynamic organization expanded its volume of business to the interprovincial level.

Branches were opened in the Maritime Provinces; in Moncton, N.B., then in Prince Edward Island, then in Halifax, N.S., and then in St. John's, Newfoundland, and later in St. John, N.B.; then it turned its efforts to the Province of Ontario, and established offices in Toronto and Ottawa and many other industrial cities.

It currently covers six Provinces of Central and Eastern Canada, with nineteen branch offices. Its sales staff includes

over two hundred and twenty-five representatives who cover these provinces, under the guidance of twenty-three divisional managers.

The company soon felt the effects of this expansion, and the figures given hereunder speak for themselves.

Mutual Fund:

In 1957, a new major service was offered to the public. It consisted of mutual fund shares offered by a parent company — Savings and Investment Corporation Mutual Fund of Canada Limited.

The rapid growth, and enthusiastic public acceptance of this new venture, has soon made it one of the major Canadian financial institutions.

As a matter of fact, after only a little more than 7 years of operations, the assets of the Company exceed \$17,931,337., and its yield and performance have established its reputation for being among the leading Canadian mutual funds.

Trust Company:

In 1961, Savings and Investment Trust Company came into being and completed a trilogy capable of giving to the Savings and Investment Group clientele every type of services with investment and financial administration.

At the end of 1963, the assets of this company already attained \$10,185,738. and had under its management and supervision assets of more about \$60,000,000.

Head Office:

Reviewing a company's progress would not be complete without mention of its quarters and facilities. The Corporation started its operations in a modest office in the business section of the city of Quebec, in 1928. In 1941, it purchased its first major building on St. John Street in Quebec City and, in 1957, it moved to its new quarters at Youville Square.

The personnel, in 1948, consisted of a clerical staff of three at its Head Office plus, of course, branch personnel and a sales force. To-day, the clerical staff at Head Office had grown to 125 employees, and its total personnel and officers are now in excess of three hundred and fifty. The above figures are indicative of the rate of expansion of the financial group.

Thanks to our Clients:

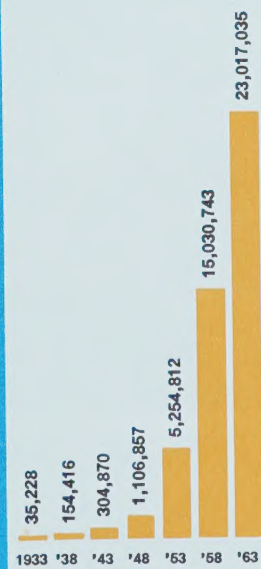
We wish to thank the public for the confidence it has extended to us in the past. In the future, we shall keep on striving to improve and extend our services, so that they may benefit from all the privileges offered in our savings, investments and administration programs.

SAVINGS AND INVESTMENT GROUP
TOTAL ASSETS UNDER
ADMINISTRATION

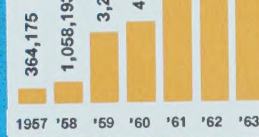


INCREASE IN ASSETS

SAVINGS AND INVESTMENT
CORPORATION



SAVINGS AND INVESTMENT
CORPORATION
MUTUAL FUND
OF CANADA LTD

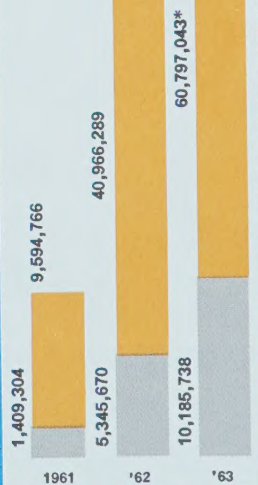


Dec.

SAVINGS AND INVESTMENT
TRUST CO.

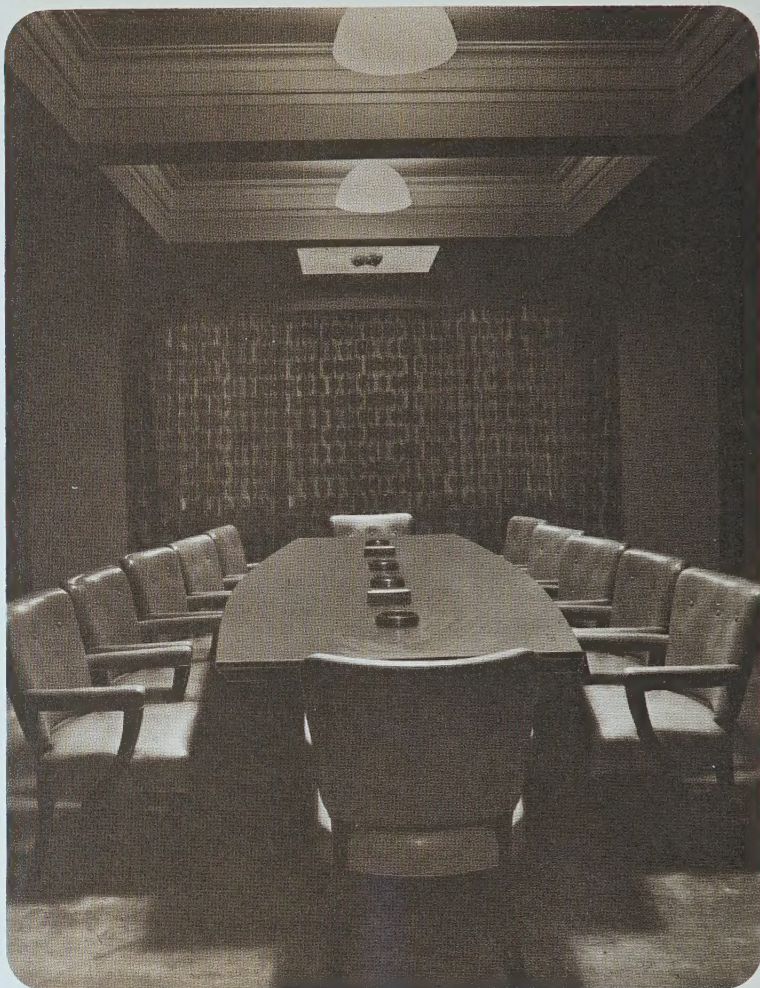
LEGEND:

Assets under
administration
Assets



*This figure includes certain assets of the other two companies.

OFFICES AND DIVISIONS



OFFICES AND DIVISIONS

HEAD OFFICE: YOUVILLE SQUARE, QUEBEC, P.Q.

ONTARIO

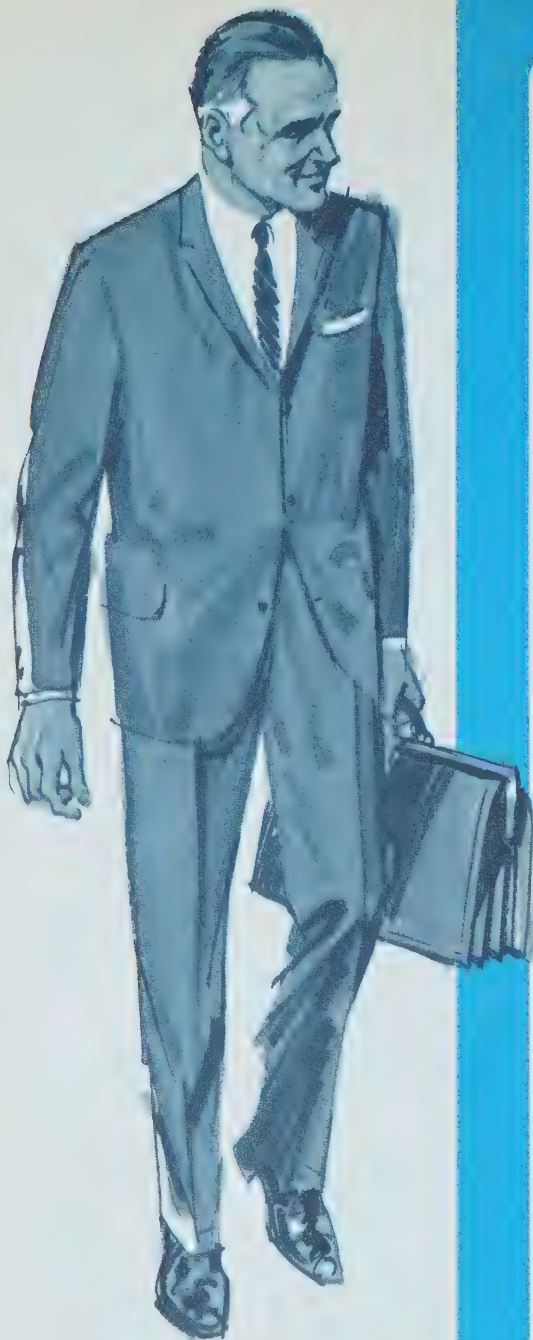
DIVISIONS	ADDRESSES
TORONTO YORK	696 Yonge St. — Toronto
TORONTO KINGSWAY	696 Yonge St. — Toronto
TORONTO WOODBINE	696 Yonge St. — Toronto
SUDBURY	172 Elm St., W. — Sudbury
LONDON	381 Clarence St. — London
THUNDER BAY	205 Park St., suite 3 — Port Arthur
OTTAWA	77 Metcalfe St., suite 801-A — Ottawa
KITCHENER	40 Ontario St. South — Kitchener

ATLANTIC PROVINCES

NOVA SCOTIA	435 Roy Building — Halifax, N.S.
NEW BRUNSWICK	20 Charlotte St. — St. John, N.B.
NEWFOUNDLAND	Churchill Park Chambers, Rowan St., St. John's, Nfld.
PRINCE EDWARD ISLAND	70 Upper Hillsboro St. — Charlottetown, P.E.I.

QUEBEC

MONTREAL	215 St. James St. West, suite 312 — Montreal
MONTREAL — LAFONTAINE	1290 St-Denis St. — Montreal
MONTREAL — LAVAL	6963 St-Hubert St. — Montreal
JACQUES CARTIER	172 Jean-Baptiste Jobin St. — Boucherville
ABITIBI	100 Perreault St. East — Rouyn
THETFORD	65 Notre-Dame South — Thetford-Mines
SAGUENAY	Murdock Building, Racine St. — Chicoutimi
QUEBEC	1026 St. John St. — Quebec
QUEBEC — THREE RIVERS	850 d'Youville Square — Quebec
SHERBROOKE	31 King St. West — Sherbrooke
MANICOUAGAN	20 Desrochers St. — Hauterive
GASPESIA	160 de l'Évêché St., suite 302 — Rimouski



Thirty-Five years of public service

In serving you, our representative benefits from 35 years experience built up by the group of Savings and Investment Companies. Aware of all the problems of savings and investing, he is a sure guide and wise counsellor.

He is a man to whom you can entrust your business. The Savings and Investment Group is happy to compliment him for his excellent work.



SAVINGS AND INVESTMENT CORPORATION

Savings and Investment Corporation issues savings certificates guaranteed as to amount and income. By means of periodic and fixed deposits, these certificates enable you to accumulate a capital at the end of a predetermined number of years.

Savings certificates give full effect to methodical or systematic savings with the full security of well established financial institutions. Moreover, they present the advantage of creating a moral obligation to economize and, therefore, a strong and effective inducement to transform an idea into a reality.

SAVINGS AND INVESTMENT CORPORATION MUTUAL FUND OF CANADA LTD.

Our mutual fund is a "balanced" fund which offers you the opportunity to participate in an investment portfolio made up of the best Canadian securities, industrial, financial or governmental, and a few of the most progressive companies of the United States in the scientific or technical field.

On account of the great diversity of its investments, Savings and Investment Mutual presents the highest degree of security while providing for an adequate income and a participation in the capital appreciation of the investment portfolio.

The distribution of the special shares of Savings and Investment Mutual has been entrusted to Savings and Investment Corporation through its representatives.

SAVINGS AND INVESTMENT TRUST COMPANY

Savings and Investment Trust Company has at your service various departments specialized in financial, estate, tax and legal matters.

This Company is authorized and organized to act in the capacity of trustee, executor or administrator of estates, manager of pension funds, investments and real property; it is also in the position to accept guaranteed deposits and securities for safekeeping, to draft or assist in the drafting of wills, to establish an estate program, etc.

The professional experience of its directors allied to the support of the officers and specialists of Savings and Investment Corporation enables the Company to give to its patrons efficient and reliable service.



SAVINGS AND INVESTMENT CORPORATION

(Corporation de Prêt et Revenu)

BALANCE SHEET AS AT NOVEMBER 30, 1963

ASSETS

CASH ON HAND AND IN BANKS		509,859
INVESTMENTS — at average cost		9,477,641
Government bonds	3,391,919	
Municipal and school corporation bonds	1,629,341	
Industrial and other bonds	3,000,037	
Stocks	1,456,344	
	<u>\$9,477,641</u>	

Note: The market value of investments at November 30, 1963 was \$9,314,900.

INVESTMENT IN A SUBSIDIARY COMPANY — at cost		307,800
FIRST MORTGAGE LOANS ON REAL ESTATE		10,793,179
LOANS TO CERTIFICATE HOLDERS		975,811
SUNDRY ACCRUED INTEREST AND DIVIDENDS RECEIVABLE		125,649
		<u>22,189,939</u>
FIXED ASSETS — at cost, less accumulated depreciation of \$370,223		768,259
OTHER ASSETS		58,837
		<u>\$23,017,035</u>

SAVINGS AND INVESTMENT CORPORATION

(Corporation de Prêt et Revenu)

BALANCE SHEET AS AT NOVEMBER 30, 1963

LIABILITIES

LIABILITY TO CERTIFICATE HOLDERS	20,304,358
MISCELLANEOUS LIABILITIES	173,309
INCOME TAXES	52,800
RESERVES ON MORTGAGE LOANS AND ON INVESTMENTS	250,000
RESERVE FOR ADMINISTRATION OF CERTIFICATES	603,000

CAPITAL STOCK AND SURPLUS:

Capital stock:

Authorized —

100,000 redeemable preferred shares of a par value of \$1 each	100,000
--	---------

130,000 common shares of a par value of \$5 each	650,000
--	---------

<u>\$ 750,000</u>

Issued and fully paid —

30,000 common shares	150,000
----------------------	---------

Surplus	<u>1,483,568</u>
---------	------------------

<u>1,633,568</u>

<u>\$23,017,035</u>

**SAVINGS AND INVESTMENT
CORPORATION MUTUAL FUND OF CANADA LTD.**
(Fonds Mutuel Corporation de Prêt et Revenu du Canada Ltée)

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1963

A S S E T S

INVESTMENTS — at cost		
STOCKS (Market Value: \$12,843,778)	12,272,966	
BONDS (Market Value: \$ 5,447,017)	5,455,369	17,728,335
CURRENT ASSETS		
Cash	134,092	
Accrued interest & dividends receivable	68,568	
Miscellaneous	342	
	<hr/>	203,002
		<hr/>
		<u><u>\$17,931,337</u></u>

L I A B I L I T I E S

CURRENT LIABILITIES		
Commissions payable	24,583	
Management Fees	19,049	
Other liabilities	5,017	
	<hr/>	48,649
CAPITAL STOCK		
Common	1,000	
Special	2,902,552	
	<hr/>	2,903,552
PREMIUM ON SHARES		13,647,959
EARNED SURPLUS		<hr/>
		1,331,177
		<hr/>
		<u><u>\$17,931,337</u></u>

SAVINGS AND INVESTMENT TRUST COMPANY

(Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu)

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1963

ASSETS

Cash on hand and in bank (net)		130,119
Investments		7,134,831
Bonds —		
Government of Canada and Provinces	2,198,308	
Others	4,296,646	
Guaranteed notes	549,727	
Stocks	90,150	
	<u>\$7,134,831</u>	

The market value of investments as at December 31, 1963 was \$7,058,200.

Advances to estates and trusts		55,540
Loans secured by marketable securities		230,617
Accrued interest and dividends receivable		89,483
Mortgage loans		2,431,615
Fixed assets (at unamortized cost)		74,295
Other assets and deferred expenses		39,238
		<u>\$10,185,738</u>

LIABILITIES AND CAPITAL

LIABILITIES:

Accounts payable		4,912
Guaranteed term deposits		9,654,504

CAPITAL:

Capital stock:		
Authorized —		
5,000 Class "A" shares, 5% cumulative, non voting, par value of \$100 each	500,000	
5,000 Class "B" shares, par value of \$100 each	500,000	
	<u>\$1,000,000</u>	
Issued and fully paid —		
5,000 Class "B" shares	500,000	
Undivided profits	26,322	526,322
		<u>\$10,185,738</u>

ASSETS UNDER ADMINISTRATION:

Investments, mortgage loans and funds, at their book value, held for estates, trusts and agency accounts		50,611,305
Company's own assets		10,185,738
		<u>\$60,797,043</u>

SAVINGS AND INVESTMENT CORPORATION

OFFICERS

J. PAUL TARDIF, M.S.C.

President

JEAN PAUL GUIMONT, M.S.C., C.G.A.

Executive Vice President
and General Manager

PAUL EMILE DUHAMEL, B.A., L.S.S.

Assistant to the President
and Director of Sales

JACQUES L. TREMBLAY, M.S., B. COM., B.A.

Director of Investments

JULES BELANGER, C.A.

Treasurer and Controller

JULES MORENCY

Mortgage Executive

PIERRE BLOUIN

Superintendent of Agencies, Province of Quebec

LIONEL QUESNEL

Superintendent of Agencies, Province of Ontario

SAVINGS AND INVESTMENT TRUST COMPANY

OFFICERS

HENRI F. BEIQUE, P.Eng.

President

J. ALBERT GAGNON, C.G.A.

General Manager

LOUIS MORISSETTE, C.A.

Manager, Quebec

GUY VALIQUETTE, C.A.

Manager, Montreal

RENE GABOURY, C.G.A.

Chief Accountant

CORPORATION DE PRÊT ET REVENU

OFFICIERS

J.-PAUL TARDIF, M.S.C.
Président

JEAN-PAUL GUIMONT, M.S.C., C.G.A.
Vice-président exécutif
et directeur général

PAUL-ÉMILE DUHAMEL, B.A., L.S.S.
Assistant du président
et directeur des ventes

JACQUES L. TREMBLAY, M.S., B. Com., B.A.
Directeur des Placements

JULES BÉLANGER, C.A.
Trésorier et contrôleur

JULES MORENCY

Directeur des prêts hypothécaires

PIERRE BLOUIN

Surintendant des agences, Province de Québec

LIONEL QUESNEL

Surintendant des agences, Province d'Ontario

COMPAGNIE DE FIDUCIE PRÊT ET REVENU

OFFICIERS

HENRI F. BÉIQUE, Ing. P.
Président

J.-ALBERT GAGNON, C.G.A.
Directeur général

LOUIS MORISSETTE, C.A.
Gérant à Québec

GUY VALIQUETTE, C.A.
Gérant à Montréal

RENÉ GABOURY, C.G.A.
Comptable en chef

COMPAGNIE DE FIDUCIE PRÊT ET REVENU
(Savings and Investment Trust Company)

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 1963

ACTIF

Encaisse et fonds en banque (net)	130,119
Placements	7,134,831
Obligations —	
Gouvernements du Canada et des Provinces	2,198,308
Autres	4,296,646
Effets garantis	549,727
Actions	90,150
	<u>\$7,134,831</u>
La valeur au marché de ces placements au 31 décembre 1963	
était de \$7,058,200.	
Avances à des successions et à des fiduciaires	55,540
Prêts sur nantissement de valeurs mobilières	230,617
Intérêts courus et dividendes à recevoir	89,483
Prêts hypothécaires	2,431,615
Immobilisations (au prix coûtant non amorti)	74,295
Autres actifs et dépenses différées	39,238
	<u>\$10,185,738</u>

PASSIF ET CAPITAL

PASSIF:	
Comptes à payer	4,912
Dépôts garantis, à terme	9,654,504
CAPITAL:	
Capital-actions:	
— Autorisé —	
5,000 actions Classe "A" — 5% cumulatif, sans	
droit de vote, d'une valeur nominale de	
\$100 chacune	500,000
5,000 actions Classe "B" — d'une valeur nominale	
de \$100 chacune	500,000
	<u>\$1,000,000</u>
Emis et payé —	
5,000 actions Classe "B"	500,000
Bénéfices non appropriés	26,322
	<u>526,322</u>
	<u>\$10,185,738</u>
BIENS SOUS ADMINISTRATION:	
Placements, prêts hypothécaires et fonds, à leur valeur aux	
livres, détenus pour le compte de successions, de fiduciaires et	
d'agences	50,611,305
Actifs de la compagnie	10,185,738
	<u>\$60,797,043</u>

FONDS MUTUEL
CORPORATION DE PRÊT ET REVENU DU CANADA LTÉE
 (Savings and Investment Corporation Mutual Fund of Canada Ltd.)

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 1963

A C T I F

PLACEMENTS — au prix coûtant		
ACTIONS	(Valeur au marché: \$12,843,778)	12,272,966
OBLIGATIONS	(Valeur au marché: \$ 5,447,017)	5,455,369
		<hr/>
DISPONIBILITÉS		
Avoir en caisse et en banque		134,092
Intérêts accrus et dividendes à recevoir		68,568
Divers		342
		<hr/>
		203,002
		<hr/>
		\$17,931,337

P A S S I F

EXIGIBILITÉS		
Commissions à payer		24,583
Honoraires d'administration		19,049
Autres passifs		5,017
		<hr/>
CAPITAL — ACTIONS		
Ordinaires		1,000
Spéciales		2,902,552
		<hr/>
		2,903,552
PRIMES SUR ACTIONS		
		13,647,959
SURPLUS GAGNÉ		
		1,331,177
		<hr/>
		\$17,931,337

CORPORATION DE PRÊT ET REVENU

(Savings and Investment Corporation)

BILAN AU 30 NOVEMBRE 1963

PASSIF

ENGAGEMENTS ENVERS LES DÉTENTEURS DE CERTIFICATS	20,304,358
AUTRES PASSIFS	173,309
IMPÔTS SUR LE REVENU	52,800
RÉSERVES SUR PRÊTS HYPOTHÉCAIRES ET SUR PLACEMENTS	250,000
RÉSERVE POUR L'ADMINISTRATION DES CERTIFICATS EN VIGUEUR	603,000

CAPITAL-ACTIONS ET SURPLUS:

Capital-actions:

Autorisé —

100,000 actions privilégiées rachetables d'une valeur nominale de \$1 chacune

100,000

130,000 actions ordinaires d'une valeur nominale de \$5 chacune

650,000

\$ 750,000

Émis et versé —

30,000 actions ordinaires

150,000

Surplus

1,483,568

1,633,568

\$23,017,035

CORPORATION DE PRÊT ET REVENU
(Savings and Investment Corporation)

BILAN AU 30 NOVEMBRE 1963

ACTIF

ENCAISSE ET AVOIR EN BANQUES	509,859
PLACEMENTS — au prix coûtant moyen	9,477,641
Obligations gouvernementales	3,391,919
Obligations municipales et scolaires	1,629,341
Obligations industrielles et autres	3,000,037
Actions	1,456,344
	<u>\$9,477,641</u>

Note: La valeur au marché de ces placements au 30 novembre 1963 était de \$9,314,900.

PLACEMENT DANS UNE FILIALE — au prix coûtant	307,800
PRÊTS GARANTIS PAR PREMIÈRE HYPOTHÈQUE	10,793,179
PRÊTS AUX DÉTENTEURS DE CERTIFICATS	975,811
DIVERS INTÉRÊTS COURUS ET DIVIDENDES À RECEVOIR	125,649
	<u>22,189,939</u>
IMMOBILISATIONS — au prix coûtant, moins l'amortissement accumulé de \$370,223	768,259
AUTRES ACTIFS	58,837
	<u>\$23,017,035</u>



CORPORATION DE PRÊT ET REVENU

La Corporation de Prêt et Revenu émet des certificats d'épargne à dépôts et revenu fixes. Ces dépôts périodiques vous permettent d'accumuler un capital sur une période d'années déterminée. Ce plan vous donne l'avantage de la méthode et de la régularité dans vos économies et, tout en vous assurant la sécurité offerte par les meilleures institutions financières, vous fournit l'avantage d'une certaine obligation dans l'épargne qui vous force à avoir la volonté nécessaire pour atteindre votre but.

FONDS MUTUEL CORPORATION DE PRÊT ET REVENU DU CANADA LTÉE

Notre Fonds Mutuel est un fonds "balance" qui vous permet de participer à un portefeuille composé des meilleures valeurs industrielles, financières et gouvernementales canadiennes et de quelques-unes des valeurs de compagnies les plus progressives du domaine technique et scientifique des États-Unis.

Grâce à sa haute diversification, il donne l'avantage d'une plus grande sécurité tout en procurant un revenu raisonnable et une participation à l'appréciation des valeurs en portefeuille.

COMPAGNIE DE FIDUCIE PRÊT ET REVENU

La Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu met à la disposition du public une multitude de services dans les domaines financier, successoral, fiscal et légal.

C'est ainsi qu'elle peut remplir, entre autres fonctions, celles d'exécuteur testamentaire, d'administrateur de fonds de pension et de placement, de fiduciaire et de garde des valeurs. Elle fournit aussi des services d'administration d'immuebles, d'établissement de programme successoral, de dépôt garanti, etc. . .

L'expérience professionnelle de ses administrateurs et l'appui de la Corporation de Prêt et Revenu, par ses spécialistes et ses services, permettent à cette institution de fournir à sa clientèle un service de haute qualité.

35 ans d'expérience

et service au public

pour vous servir, des 35 années

d'expérience du groupe

des Compagnies Prêt et Revenu.

Bien au courant de tous les

problèmes d'épargne et

de placement, il est un guide sûr

et un conseiller de confiance.

C'est, pour vos affaires, un

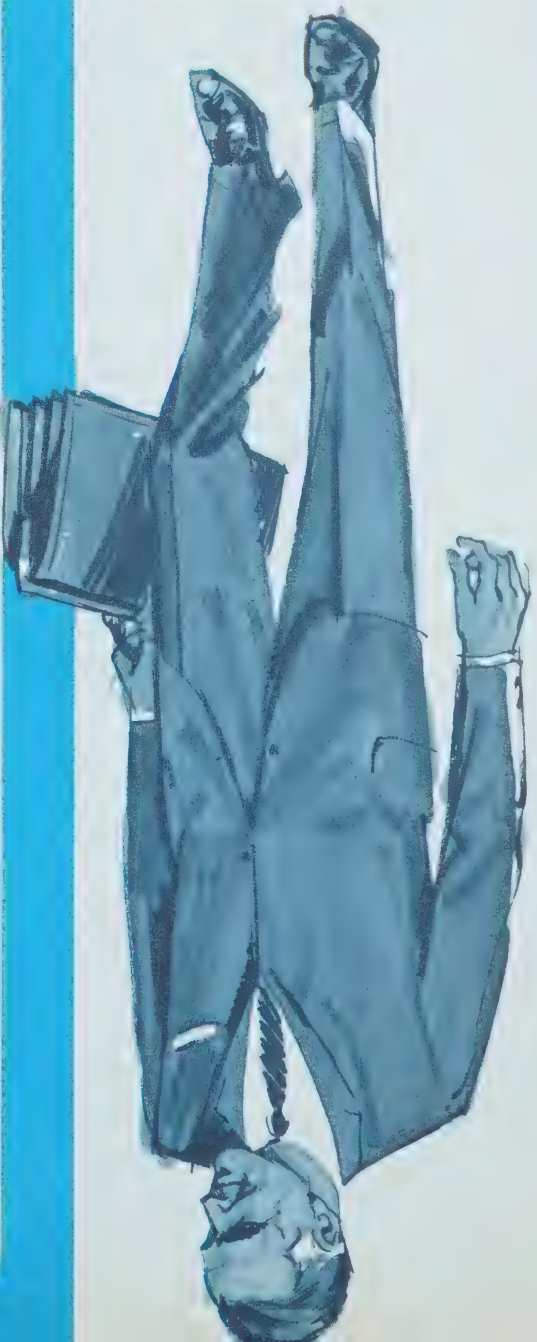
homme à qui vous pouvez vous

adresser. Les Compagnies Prêt

et Revenu sont heureuses de lui

rendre hommage pour son

choix de carrière.



BUREAUX ET DIVISIONS

BUREAU-CHEF: PLACE D'YOVILLE, QUÉBEC, P.Q.

QUÉBEC

ADRESSES DIVISIONS

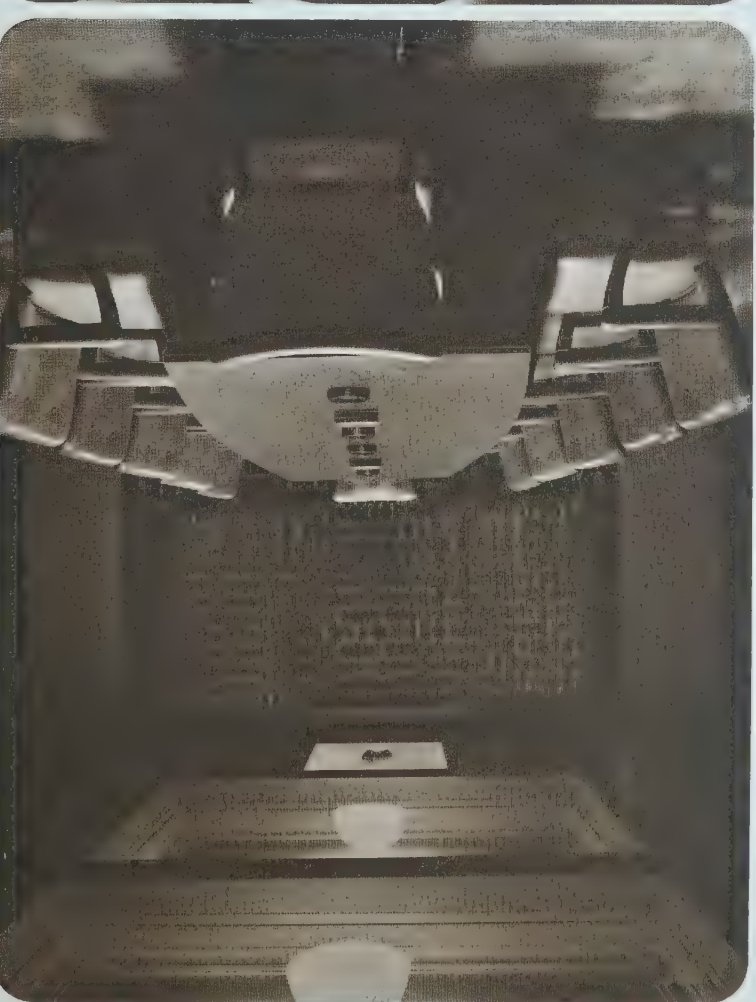
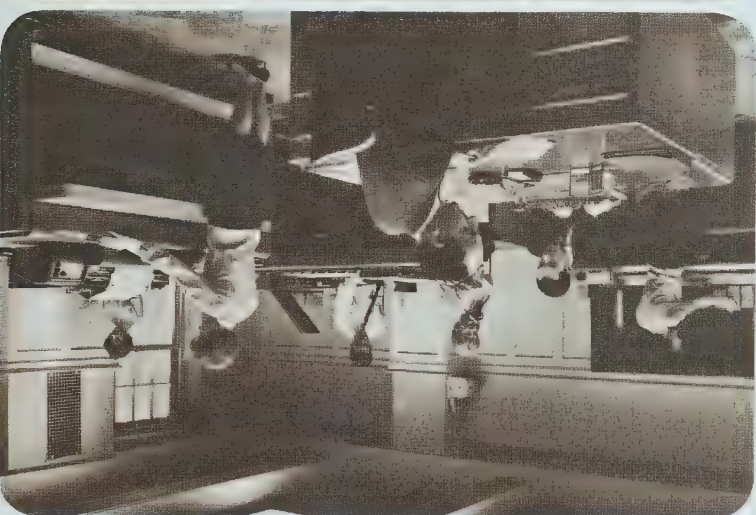
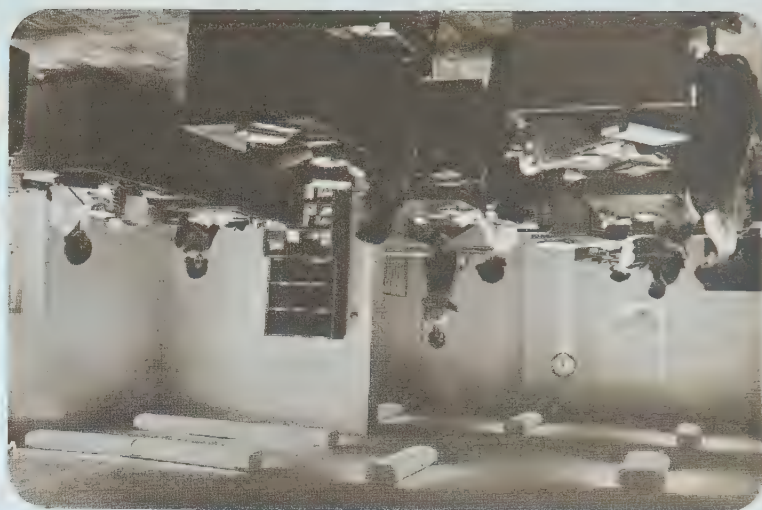
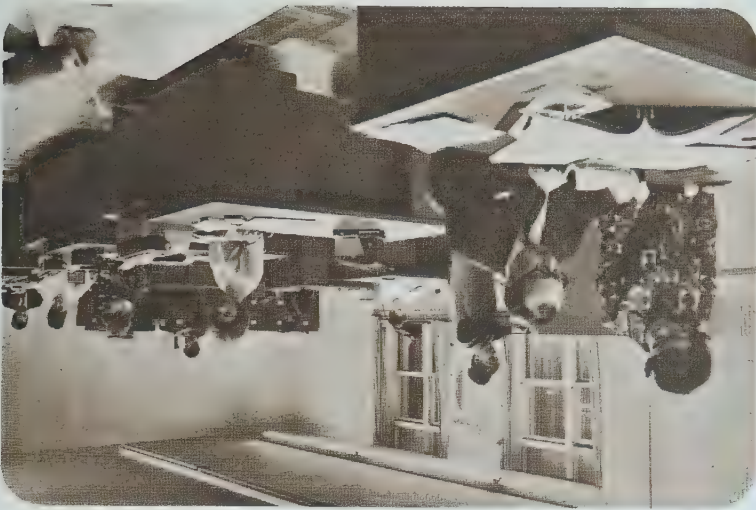
215 ouest, rue St-Jacques, suite 312 — Montréal	MONTRÉAL
1290, rue St-Denis — Montréal	MONTRÉAL — LAFONTAINE
6963, rue St-Hubert — Montréal	MONTRÉAL — LAVAL
172, rue Jean-Baptiste Jobin — Bouclierville	JACQUES CARTIER
100 est, rue Perreault — Rouyn	ABITIBI
65, rue Notre-Dame-Sud — Thetford-Mines	THETFORD
Edifice Murdock, rue Racine — Chicoutimi	SAGUENAY
1026, rue St-Jean — Québec	QUÉBEC
850, Place d'Yoville — Québec	QUÉBEC — TROIS-RIVIÈRES
31 ouest, rue King — Sherbrooke	SHERBROOKE
20, rue Desrochers — Hauteville	MANICOUAGAN
160, rue de l'Évêché, suite 302 — Rimouski	GASPÉSIE

ONTARIO

696, rue Yonge — Toronto	TORONTO YORK
696, rue Yonge — Toronto	TORONTO KINGSWAY
696, rue Yonge — Toronto	TORONTO WOODBINE
172 ouest, rue Elm — Sudbury	SUDBURY
381, rue Clarence — London	LONDON
205, rue Park, suite 3 — Port Arthur	THUNDER BAY
77, rue Metcalfe, suite 801-A — Ottawa	OTTAWA
40, rue Ontario — Kitchener	KITCHENER

PROVINCES DE L'ATLANTIQUE

435, Edifice Roy — Halifax, N.E.	NOUVELLE-ÉCOSSE
20, rue Charlotte — St-Jean, N.B.	NOUVEAU-BRUNSWICK
Churchill Park Chambers, rue Rowan, St-Jean, T.-N.	TERRE-NEUVE
70, rue Upper Hillsboro — Charlottetown, I.P.E.	ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD



BUREAUX ET DIVISIONS



* Dans ce montant sont compris certains actifs des deux autres compagnies.

Trente-cinq ans, c'est toute une époque dans la vie d'un homme; c'est souvent la moitié de son existence. Pour une institution, ce n'est tout au plus qu'une étape, une phase de son existence, un premier élan vers un nouvel essor.

Première étape:

C'est avec un capital fort modeste que débuta la Corporation de Prêt et Revenu en 1928. Durant la situation économique quelque peu difficile de cette époque, un groupe d'hommes d'affaires se réunissait et décidait de fonder une nouvelle institution avec le désir bien arrêté d'aider leurs concitoyens à améliorer leur situation financière.

Armée de courage, la première administration du temps entreprit de solliciter ses amis pour les convaincre d'adhérer à son plan d'épargne méthodique. Ses premiers efforts tendaient à aider les gens de revenu moyen à se créer une modeste aisance et spécialement à devenir propriétaires. Son travail porta vite des fruits, et nombreux furent les sociétaires du début qui virent leur rêve devenir une réalité par l'acquisition d'un foyer bien à eux.

Deuxième étape:

L'expérience des premières années conduisit la Corporation, en 1935, à modifier quelque peu sa formule. En effet, dans un pays aussi dynamique que le nôtre, elle réalisait bien vite que l'épargne personnelle devait de plus en plus être abondante et ne devait pas se concentrer sur un seul point de l'économie générale. C'est alors qu'elle lança la formule nouvelle des certificats d'épargne. Tout en continuant à aider les gens à devenir propriétaires, l'institution élargit le cadre de son activité et, par de nouveaux plans, chercha à rendre service au public dans d'autres domaines. C'est ainsi que des milliers de clients ont pu accumuler un capital susceptible de servir soit à l'instruction de leurs enfants, soit à la formation de réserves pour leurs affaires, soit à l'établissement d'un fonds de retraite pour la sécurité de leurs vieux jours, ou encore à toute autre fin ou rêve à réaliser.

Troisième étape:

Son expansion se précisa tout spécialement à partir de 1948. En effet, grâce à une organisation dynamique, la Compagnie connut une augmentation constante de ses affaires qui l'entraîna à étendre ses opérations sur une base nationale. Elle ouvrit donc successivement des succursales dans les provinces Maritimes, à Moncton dans le Nouveau-Brunswick, dans l'Île du Prince-Edouard, puis à Halifax en Nouvelle-Écosse, à St-Jean, Terre-Neuve et à St-Jean, Nouveau-Brunswick; elle se tourna ensuite vers l'Ontario en établissant des bureaux à Toronto et Ottawa et dans plusieurs autres centres industriels importants. Aujourd'hui, la Compagnie compte 19 succursales dans les 6

Fonds Mutuel:

En 1957, les représentants de la Corporation introduisaient dans le public un nouveau service qui devint rapidement très populaire, en offrant en vente les actions de Fonds Mutuel Corporation de Prêt et Revenu du Canada Ltée.

Les succès de cette compagnie et son ampleur actuelle lui assurent une place enviable dans la liste des principales institutions financières canadiennes.

En effet, seulement après un peu plus de 7 ans d'opération, l'actif de la Compagnie se chiffre à plus de \$17,931,337, et son rendement et sa performance rivalisent avec ceux des meilleurs fonds mutuels canadiens.

Compagnie de Fiducie:

En 1961, prenait naissance la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu qui venait compléter une trilogie financière capable de donner à la clientèle des Compagnies Prêt et Revenu tous les services de placements et d'administration financière.

À la fin de 1963, cette compagnie possédait déjà un actif de \$10,185,738, et elle avait sous son administration et sa surveillance des biens dont l'actif global s'élevait à plus de \$60,000,000.

Bureau-Chef:

Dans une revue des développements d'une Compagnie, il convient de souligner l'évolution de son installation matérielle.

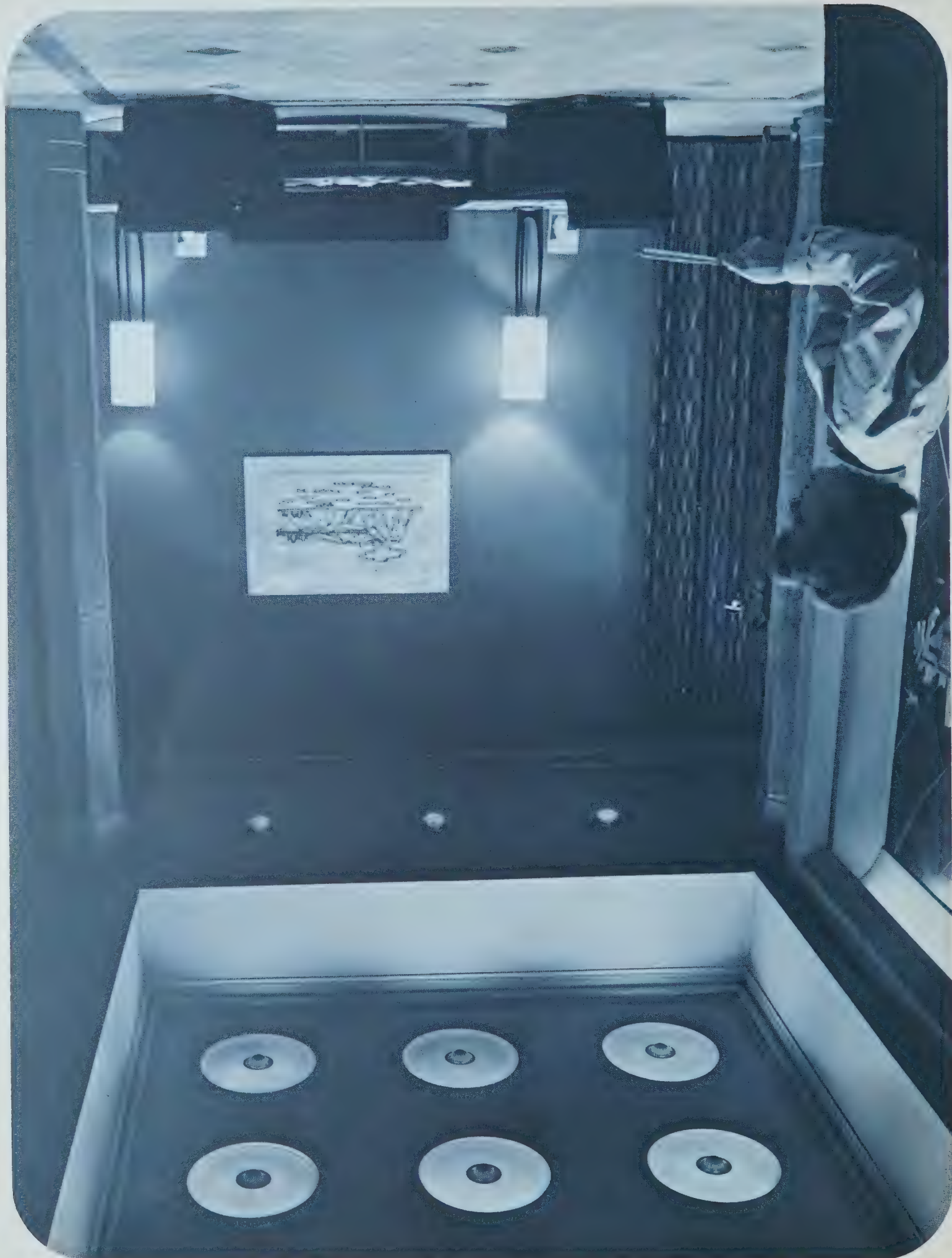
La Compagnie débuta dans un modeste bureau en 1928. En 1941, elle se portait acquéreur d'un immeuble de la rue St-Jean où elle établissait son Siège Social. En 1957, elle s'installait à son Siège Social actuel, Place D'Youville.

Merci à nos clients:

Nous tenons à remercier le public de la confiance qu'il nous a accordée dans le passé et nous nous efforcerons dans l'avenir de continuer à lui accorder toute notre considération. Nous cherchons à améliorer de plus en plus nos services pour qu'il puisse bénéficier de tous les avantages que comportent nos plans d'épargne, de placement et d'administration.

En 1948 la compagnie ne comptait que trois employés à son Siège Social. Aujourd'hui le personnel interne du groupe des Compagnies comprend 125 employés en plus de ses 225 représentants répartis dans les 6 provinces de l'Est du Canada.

Ces quelques chiffres sont éloquents et démontrent avec quelle rapidité le groupe financier a progressé.



ADMINISTRATEURS

J.-PAUL TARDIF, M.S.C.	Président de la Corporation de Prêt et Revenu et de Président du Conseil d'Administration de la Compagnie de la Fiducie Prêt et Revenu
L.-F. MARTEL	Président du Conseil d'Administration de la Compagnie de la Fiducie Prêt et Revenu
HENRI F. BÉTIQUE, Ing. P.	Président de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu Directeur du Groupe des Compagnies Prêt et Revenu
ANDRÉ VERGE, C.R.	Secrétaire et directeur du Groupe des Compagnies Prêt et Revenu
JACQUES ANGERS, C.A.	Directeur de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu
MARCEL BÉLANGER, C.A.	Directeur de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu
PHILIPPE CÔTÉ, A.D.B.A.	Directeur du Groupe des Compagnies Prêt et Revenu
HON. JACQUES FLYNN, C.R.	Directeur de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu
L.-PHILIPPE GINGRAS	Directeur de la Corporation de Prêt et Revenu et de Prêt et Revenu Mutuel
JEAN-PAUL GUIMONT, C.G.A.	Directeur de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu
B.-E. LEClerc	Directeur de la Corporation de Prêt et Revenu et de Prêt et Revenu Mutuel
A. NOREAU	Directeur de la Corporation de Prêt et Revenu et de Prêt et Revenu Mutuel
MAURICE SAMSON, C.A.	Directeur de Fonds Mutuel Corporation de Prêt et Revenu du Canada Liée
FRIDOLIN SIMARD	Directeur de la Corporation de Prêt et Revenu
FRANK SPÉNARD	Directeur du Groupe des Compagnies Prêt et Revenu
LÉVIS TARDIF	Directeur de la Corporation de Prêt et Revenu et de Prêt et Revenu Mutuel
JACQUES TASCHEREAU, N.P.	Directeur de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu
JEAN-PAUL TREMBLAY	Directeur de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu

jouissance du progrès, rendu possible par sa participation au financement de l'économie générale. Il est devenu, dans notre système économique actuel, un agent de production de richesses nouvelles.

C'est cette fonction de mise en commun des épargnes individuelles au service de la collectivité que remplit depuis 35 ans le Groupe des Compagnies Prêt et Revenu. Grâce à ses compagnies, il met à la disposition des entreprises et des particuliers des millions de dollars que lui confient ses milliers de clients.

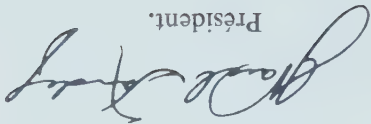
La formation du capital, sa mise en productivité et l'administration des biens qui en résultent, voilà en quelques mots la fonction des trois compagnies Prêt et Revenu.

Elles rendent aux milliers de clients qui leur font confiance, comme à la collectivité canadienne, des services de première importance qui constituent un apport marquant au progrès du Canada tout entier. Cette confiance pour laquelle nous remercions très sincèrement le public, nous croyons l'avoir acquise grâce à la loyauté, la compétence et le travail de notre personnel interne et externe qui est, sans contredit, notre plus bel actif. Son dynamisme nous permet de regarder l'avenir avec enthousiasme et de prévoir pour notre Groupe de Compagnies des résultats sans précédent, au cours des 10 prochaines années.

Les pages qui suivent vous feront connaître plus en détail l'histoire de notre groupe financier, le travail de ses pionniers, le bilan de ses succès et les services mis à la disposition du public par son entremise.

Nous sommes donc heureux de vous présenter cette brochure qui, nous l'espérons, constituera pour notre clientèle actuelle et future une documentation utile.

En mon nom et au nom des membres des conseils d'administration de nos trois Compagnies, voici donc, nos états de service.


Président.

en réponse aux nombreux problèmes suscités par la complexité et la variation constante des lois et de la fiscalité.

Grâce à ces systèmes d'épargne et de placement, des milliers de personnes ont atteint l'indépendance financière et jouissent aujourd'hui d'une aisance et d'une sécurité auxquelles elles n'auraient pu aspirer sans le recours à nos plans.

Pour faire fructifier ces épargnes, le Groupe Prêt et Revenu doit les investir dans des hypothèques, des actions et des obligations et, par le fait même, il atteint son second but; celui de canaliser l'épargne vers la productivité en la mettant au service du crédit.

On oppose souvent les deux termes, épargne et crédit; pourtant les deux sont intimement liés puisque, sans épargne, aucun crédit ne serait possible. C'est la mise en commun des épargnes qui constitue la source même du crédit sur lequel s'est édifiée notre société moderne. Sans le crédit, le consommateur ne pourrait se procurer tous les biens devenus indispensables à son bien-être. C'est lui qui permet à nos industries de se procurer les installations nécessaires à la fabrication et la distribution des produits. Facteur de prospérité et de progrès, le crédit n'est possible que grâce à l'épargne organisée mise à la disposition du producteur comme du consommateur.

La coutume d'enfouir ses épargnes au fond d'un tiroir est chose du passé; sa valeur se confinait alors à la thésaurisation. Grâce à des compagnies comme les nôtres, l'éducation du public s'est graduellement faite en faveur d'une épargne plus logique et plus productive, d'une épargne remise en circulation dans l'industrie et le commerce sous forme de prêts et de placements, alimentant ainsi le crédit de la nation.

Les épargnes d'un seul individu ont une faible puissance économique, mais la mise en commun des épargnes de centaines et de milliers d'individus devient une grande force. L'épargnant contribue ainsi au développement commercial et industriel dont profite inévitablement l'ensemble de l'économie. Il est récompensé de ce service rendu par les intérêts et dividendes qui viennent grossir son avoir, et par la

MESSAGE DU PRÉSIDENT

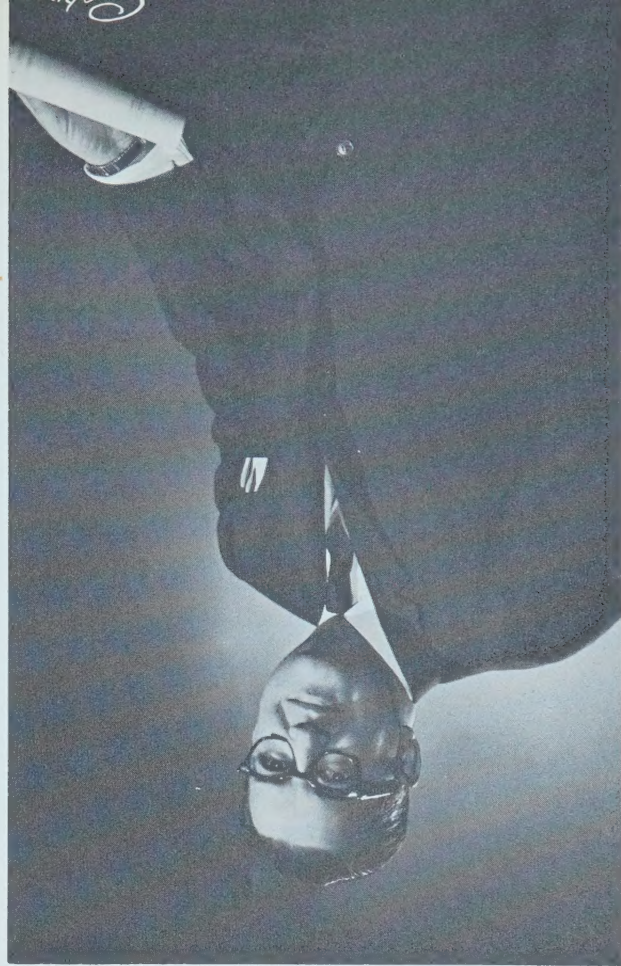
C'est en 1928, il y a 35 ans, que fut fondée la première des Compagnies Prêt et Revenu; depuis, deux autres compagnies ont été créées pour former le Groupe Prêt et Revenu composé aujourd'hui de la Corporation de Prêt et Revenu, du Fonds Mutuel Corporation de Prêt et Revenu du Canada Ltée et de la Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu.

Ce groupe de compagnies, devenu une force financière, exerce son influence dans tous les secteurs de l'épargne, du placement et de l'administration fiduciaire. Il doit son succès à un souci constant d'aider les canadiens, quel que soit leur niveau social, à épargner et à investir d'une façon constructive, à améliorer leur situation financière et à mieux administrer les biens acquis par leur travail ou par héritage.

Ces objectifs ont été atteints grâce à l'adaptation constante de nos différents services aux exigences de l'économie et aux désirs du public.

C'est sur l'ensemble de ces réalisations et sur les résultats obtenus que nous voulons, par cette brochure, renseigner notre clientèle et le public.

Fondée à la veille de la crise mondiale des années trente, la compagnie mère, la Corporation de Prêt et Revenu, dut, dès le début, surmonter de nombreuses



difficultés. Grâce à la sagesse et à la prudence de ses administrateurs, elle a résisté à l'orage et a survécu alors que plusieurs entreprises, en apparence plus solides à l'époque, sombraient dans la tourmente.

Après ces débuts difficiles, les progrès du Groupe Prêt et Revenu ont été constants. Durant ses 35 ans d'opérations, le groupe n'a pas cessé de remplir avec succès deux fonctions économiques vitales: l'amélioration de la situation financière des individus par l'épargne, et la canalisation de cette épargne vers la productivité en la mettant au service du crédit.

Pour atteindre son premier but, le Groupe Prêt et Revenu offre au public des plans variés d'épargne et de placement, à intérêt fixe ou à rendement variable et plus-value, qui permettent à l'individu de se fixer un objectif d'épargne et de l'atteindre.

Certains plans, à moyenne ou longue échéance et payables par versements, répondent au désir des gens d'accumuler de l'argent, de posséder une propriété, de faire instruire leurs enfants ou de s'assurer la sécurité à l'âge de la retraite. Ils permettent sans difficulté l'accumulation d'un capital même pour ceux dont le revenu est modeste. Ils créent chez l'épargnant une obligation volontaire qui, pour l'ensemble des individus, est le seul moyen d'acquiescer un jour un capital.

D'autres plans permettent à ceux qui ont déjà un capital, de placer leur argent d'une façon rationnelle et efficace pour en retirer un profit et un rendement attrayants.

Pour tous ces plans, le Groupe Prêt et Revenu donne le choix d'un investissement à intérêt fixe ou à rendement variable et plus-value, ou encore d'une combinaison des deux pour réaliser un système de placement parfaitement balancé.

La Compagnie de Fiducie Prêt et Revenu, de son côté, vient compléter ces services d'épargne et de placement. Elle met à la disposition de la clientèle des services compétents de gestion et d'administration de portefeuilles, de propriété et de succession,



19 succursales, dans les 6 provinces de l'est du Canada.
225 représentants, sous la direction de 23 gérants de division.
Plus de \$75,000,000 sous administration.



LONDON

SUBUR

PORT ARTHUR



